

**ÚPLNÉ ZNENIE
ZÁKONA
č. 213/2018 Z. z.
O DANI Z POISTENIA
A O ZMENE A DOPLNENÍ
NIEKTORÝCH ZÁKONOV**

ZÁKON č. 213/2018 Z. z.

o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Zmena: 408/2021 Z. z. s účinnosťou od 1. januára 2022

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

§ 1 Predmet úpravy

Tento zákon upravuje daň z poistenia (ďalej len „daň“).

§ 2 Základné ustanovenia

Na účely tohto zákona sa rozumie

- a) poisťovateľom
 - 1. poisťovňa,¹⁾ poisťovňa z iného členského štátu²⁾ Európskej únie alebo členského štátu Európskej dohody o voľnom obchode, ktorý podpísal Zmluvu o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“), pobočka zahraničnej poisťovne³⁾ a zahraničná poisťovňa,⁴⁾
 - 2. Slovenská kancelária poisťovateľov,⁵⁾
 - 3. Exportno-importná banka Slovenskej republiky,⁶⁾
- b) poisníkom osoba, ktorá uzavrela poisťovňu s poisťovateľom,
- c) obvyklým pobytom miesto, kde fyzická osoba dlhodobo žije a kde má osobné väzby a profesijné väzby,
- d) preúčtovanými nákladmi poistenia poisťovne alebo jeho časť zaplatené zahraničnej poisťovni, ktorá nemá na území Slovenskej republiky (ďalej len „tuzemsko“) pobočku, a ktoré od právnickej osoby požaduje alebo právnickej osobe priradí poisťovník alebo iná osoba ako poisťovník.

[Informácia k zákonu č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia – aktualizované znenie v zmysle novely zákona účinnej od 1. 1. 2022](#)

§ 3 Predmet dane

(1) Predmetom dane je poistenie v odvetviach neživotného poistenia uvedených v prílohe č. 1, ak je poisťovňa umiestnená v tuzemsku.

(2) Poisťovňa je umiestnená v tuzemsku, ak

- a) sa poistené nehnuteľnosti, ich súčasť, príslušenstvo a veci, ktoré sa v nich nachádzajú, okrem tovaru v obchodnej preprave, nachádzajú v tuzemsku,
- b) sa poistenie vzťahuje na akýkoľvek dopravný prostriedok, ktorý je alebo má byť evidovaný v príslušnom registri vedenom v tuzemsku,
- c) poisťovník uzavrel v tuzemsku poisťovňu s poisťovňou najviac štyri mesiace, ktorou sú poistené poisťovňové riziká spojené s cestovaním alebo s dovolenkou bez ohľadu na poisťovňové odvetvia uvedené v prílohe č. 1,
- d) ide o iné prípady, ako sú uvedené v písmenách a) až c), a
 - 1. poisťovník má v tuzemsku obvyklý pobyt,
 - 2. poisťovník alebo osoba, ktorej sú preúčtované náklady poistenia, je právnickou osobou a sídlo alebo prevádzkareň, na ktorú sa poisťovňová zmluva vzťahuje, sa nachádza v tuzemsku.

(3) Predmetom dane nie je zaistenie.

§ 4

Osoba povinná platiť daň správcovi dane

(1) Osobou povinnou platiť daň správcovi dane (ďalej len „platiteľ“) je poisťovateľ, ak odsek 2 neustanovuje inak.

(2) Platiteľom je aj

- a) poisťník, ktorý zaplatil poisťné zahraničnej poisťovni, ktorá nemá v tuzemsku pobočku; ak poisťník preúčtuje poisťné právnickej osobe podľa písmena b), je platiteľom v rozsahu poisťného, ktoré tejto osobe nepreúčtuje,
- b) právnická osoba, ktorej sú preúčtované náklady poistenia, ktoré sa vzťahujú na poisťné riziko umiestnené v tuzemsku.

(3) Ak je poisťná zmluva uzavretá medzi poisťníkom a viacerými poisťovňami, poisťovňami z iného členského štátu alebo pobočkami zahraničných poisťovní (ďalej len „spolupoisťovateľ“), platiteľom je ten spolupoisťovateľ, ktorý je podľa dohody uzavretej medzi spolupoisťovateľmi určený na zaplatenie celej dane. Ak podľa dohody uzavretej medzi spolupoisťovateľmi nie je určený spolupoisťovateľ na zaplatenie celej dane, platiteľom je každý spolupoisťovateľ v rozsahu svojho podielu na poisťnom, ktorý vyplýva z poisťnej zmluvy.

§ 5

Vznik daňovej povinnosti

(1) Daňová povinnosť vzniká platiteľovi podľa § 4 ods. 1 dňom

- a) prijatia platby poisťného, a to v rozsahu prijatej platby,
- b) zaúčtovania predpisu pohľadávky z poisťného alebo
- c) splatnosti poisťného.

(2) Platiteľ podľa § 4 ods. 1 je povinný sa rozhodnúť pre uplatňovanie vzniku daňovej povinnosti podľa odseku 1 písm. a), b) alebo písm. c) a vznik daňovej povinnosti, pre ktorý sa rozhodol, je povinný uplatňovať najmenej osem po sebe nasledujúcich kalendárnych štvrtrokov. Platiteľ je povinný vyznačiť v daňovom priznaní vznik daňovej povinnosti, pre ktorý sa rozhodol.

(3) Daňová povinnosť vzniká platiteľovi podľa § 4 ods. 2 písm. a) dňom zaplatenia poisťného; ak platiteľ zaplatí časť poisťného, daňová povinnosť vzniká v rozsahu zaplatenej časti poisťného.

(4) Daňová povinnosť vzniká platiteľovi podľa § 4 ods. 2 písm. b) 30. deň od skončenia kalendárneho mesiaca, v ktorom boli platiteľovi preúčtované náklady poistenia.

(5) Ak sa platiteľ, ktorý uplatňuje vznik daňovej povinnosti podľa odseku 1 písm. a), rozhodne pre vznik daňovej povinnosti podľa odseku 1 písm. b) alebo písm. c), na platbu poisťného prijatú platiteľom po zmene vzniku daňovej povinnosti sa vzťahuje vznik daňovej povinnosti podľa odseku 1 písm. a), ak poisťné bolo predpísané alebo splatné do dňa zmeny vzniku daňovej povinnosti a do tohto dňa nebola platba poisťného platiteľom prijatá.

(6) Ak sa platiteľ, ktorý uplatňuje vznik daňovej povinnosti podľa odseku 1 písm. b) alebo písm. c), rozhodne pre vznik daňovej povinnosti podľa odseku 1 písm. a), na predpis pohľadávky z poisťného alebo na splatnosť poisťného po zmene vzniku daňovej povinnosti sa vzťahuje vznik daňovej povinnosti podľa odseku 1 písm. b) alebo písm. c), ak platba poisťného alebo jeho časti bola platiteľom prijatá do dňa zmeny vzniku daňovej povinnosti.

(7) Dňom prijatia platby poisťného podľa odseku 1 písm. a) je deň zaúčtovania úhrady pohľadávky z poisťného. Dňom zaplatenia poisťného alebo jeho časti podľa odseku 3 je deň, keď bola platba odpísaná z účtu platiteľa alebo deň, keď záväzok platiteľa zanikol iným spôsobom.

§ 6 **Základ dane**

- (1) Ak vzniká daňová povinnosť podľa § 5 ods. 1 písm. a), základom dane je suma prijatého poistného znížená o daň; ak sa poistné platí v splátkach, základom dane je suma prijatej splátky poistného znížená o daň.
- (2) Ak vzniká daňová povinnosť podľa § 5 ods. 1 písm. b), základom dane je suma predpisu pohľadávky z poistného znížená o daň.
- (3) Ak vzniká daňová povinnosť podľa § 5 ods. 1 písm. c), základom dane je suma splatného poistného znížená o daň.
- (4) Ak vzniká daňová povinnosť podľa § 5 ods. 3, základom dane je suma zaplateného poistného.
- (5) Ak vzniká daňová povinnosť podľa § 5 ods. 4, základom dane je suma preúčtovaných nákladov poistenia.

§ 7 **Oprava základu dane a dane**

- (1) Platiteľ podľa § 4 ods. 1 alebo ods. 2 písm. a) opraví základ dane a daň, ak sa po skončení zdaňovacieho obdobia, v ktorom vznikla daňová povinnosť, poistné alebo jeho časť zvýši, zníži alebo dôjde k zrušeniu poistenia.
- (2) Platiteľ podľa § 4 ods. 2 písm. b) opraví základ dane a daň, ak sa po skončení zdaňovacieho obdobia, v ktorom vznikla daňová povinnosť, suma preúčtovaných nákladov poistenia zvýši alebo zníži.
- (3) Oprava základu dane a dane sa uvedie v daňovom priznaní za zdaňovacie obdobie, v ktorom nastala skutočnosť podľa odseku 1 alebo odseku 2.

§ 8 **Sadzba dane**

Sadzba dane zo základu dane je

- a) 8 % na poistenie uvedené v prílohe č. 1 okrem sadzby dane na poistenie uvedené v písmene b),
- b) 0 % na poistenie uvedené v prílohe č. 1 desiatom bode písm. a).

§ 9 **Prepočet inej meny a zaokrúhľovanie dane**

- (1) Ak je poistné platené v inej mene ako v eurách, na účely určenia základu dane sa poistné prepočíta na eurá a na prepočet sa použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska⁷⁾ platný v
 - a) posledný deň zdaňovacieho obdobia alebo nasledujúci deň, ak nebol v posledný deň zdaňovacieho obdobia tento kurz určený a vyhlásený, alebo
 - b) deň podľa osobitného predpisu.⁸⁾
- (2) Platiteľ sa môže rozhodnúť pre uplatňovanie prepočtu poistného podľa odseku 1 písm. a) alebo písm. b) a toto rozhodnutie je záväzné počas celého kalendárneho roka.
- (3) Pri oprave základu dane a dane podľa § 7 sa použije kurz, ktorý sa použil pri vzniku daňovej povinnosti.
- (4) Vypočítaná daň sa zaokrúhľuje na najbližší eurocent do 0,005 eura nadol a od 0,005 eura vrátane nahor.

§ 10

Zdaňovacie obdobie, daňové priznanie a splatnosť dane

- (1) Zdaňovacím obdobím je kalendárny štvrtrok.
- (2) Plateľ je povinný podať daňové priznanie do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po skončení zdaňovacieho obdobia. Plateľ nie je povinný podať daňové priznanie, ak mu v zdaňovacom období nevznikla povinnosť platiť splatnú daň alebo mu nevznikla povinnosť podľa § 7 ods. 1 a 2.
- (3) Plateľ je povinný podať daňové priznanie elektronickými prostriedkami spôsobom podľa osobitného predpisu.⁹⁾
- (4) Plateľ, ktorému vznikne povinnosť podať daňové priznanie a ktorý nemá pridelené daňové identifikačné číslo, je povinný najneskôr do piatich dní po skončení zdaňovacieho obdobia, za ktoré je povinný podať daňové priznanie, požiadať o registráciu pre daň. Daňový úrad pridelí platiteľovi podľa prvej vety daňové identifikačné číslo a oznámi mu toto číslo spolu s číslom účtu správcu dane do desiatich dní od podania žiadosti o registráciu.
- (5) Ak má poisťovňa alebo poisťovňa z iného členského štátu pobočku alebo viac pobočiek v tuzemsku alebo v inom členskom štáte, zahrnie do daňového priznania aj údaje o daňovej povinnosti v tuzemsku, ktoré sa týkajú týchto pobočiek.
- (6) Údaje v daňovom priznaní sa zaokrúhľujú na najbližší eurocent do 0,005 eura nadol a od 0,005 eura vrátane nahor.
- (7) Daň je splatná do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po skončení zdaňovacieho obdobia.

§ 11

Vedenie a uchovávanie záznamov

- (1) Plateľ je povinný viesť záznamy podľa jednotlivých zdaňovacích období v rozsahu nevyhnutnom pre správne určenie dane. Záznamy obsahujú najmä
 - a) meno, priezvisko a adresu obvyklého pobytu alebo obchodné meno a adresu sídla alebo prevádzkarne poisťníka,
 - b) obchodné meno a adresu sídla alebo pobočky poisťovateľa,
 - c) číslo poisťnej zmluvy,
 - d) sumu poisťného,
 - e) základ dane,
 - f) sumu dane,
 - g) sadzbu dane,
 - h) informáciu o umiestnení poisťného rizika v tuzemsku.
- (2) Plateľ je povinný uchovávať záznamy podľa odseku 1 najmenej do uplynutia lehoty pre zánik práva vyrubiť daň podľa osobitného predpisu.¹⁰⁾
- (3) Plateľ je povinný na požiadanie správcu dane doručiť záznamy podľa odseku 1 elektronickými prostriedkami spôsobom podľa osobitného predpisu.⁹⁾

§ 12

Na správu dane sa použijú ustanovenia osobitného predpisu,¹¹⁾ ak tento zákon v § 10 ods. 3 a § 11 ods. 3 neustanovuje inak.

Prechodné a záverečné ustanovenia
§ 13

- (1) Daň sa uplatní, ak poistné obdobie začne plynúť po 31. decembri 2018 a
- a) platba poistného alebo jeho časti je prijatá platiteľom najskôr po 31. decembri 2018, ak ide o platiteľa, ktorému vzniká daňová povinnosť podľa § 5 ods. 1 písm. a),
 - b) poistné je predpísané po 31. decembri 2018 a platba poistného alebo jeho časti je prijatá po 31. decembri 2018, ak ide o platiteľa, ktorý sa rozhodne pre vznik daňovej povinnosti podľa § 5 ods. 1 písm. b),
 - c) poistné je splatné po 31. decembri 2018 a platba poistného alebo jeho časti je prijatá po 31. decembri 2018, ak ide o platiteľa, ktorý sa rozhodne pre vznik daňovej povinnosti podľa § 5 ods. 1 písm. c),
 - d) platba poistného alebo jeho časti je zaplatená platiteľom podľa § 4 ods. 2 písm. a) najskôr po 31. decembri 2018,
 - e) preúčtované náklady poistenia sú preúčtované platiteľovi podľa § 4 ods. 2 písm. b) najskôr po 31. decembri 2018.

(2) Poistným obdobím na účely odseku 1 sa rozumie obdobie, na ktoré sa platba poistného alebo jeho časti vzťahuje.

(3) Poisťovateľ, ktorému vznikla povinnosť odviešť odvod časti poistného z odvetví neživotného poistenia, sa stáva odo dňa účinnosti tohto zákona daňovým subjektom registrovaným pre daň. Ak poisťovateľ podľa prvej vety nemá daňové identifikačné číslo, daňový úrad je povinný mu vydať osvedčenie o registrácii pre daň, prideliť a oznámiť mu daňové identifikačné číslo najneskôr do 28. februára 2019.

§ 14

Týmto zákonom sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe č. 2.

Čl. VII

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. októbra 2018 okrem čl. I, piateho bodu v čl. IV, čl. V a čl. VI, ktoré nadobúdajú účinnosť 1. januára 2019.

-
- 1) § 4 ods. 1 a 2 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
 - 2) § 4 ods. 3 a 4 zákona č. 39/2015 Z. z.
 - 3) § 4 ods. 6 zákona č. 39/2015 Z. z.
 - 4) § 4 ods. 5 zákona č. 39/2015 Z. z.
 - 5) § 20 ods. 1 zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
 - 6) § 1 ods. 1 zákona č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky.
 - 7) Čl. 219 ods. 1 až 3 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú.v. EÚ C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení.
Čl. 12 ods. 12.1 Protokolu o štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (Ú.v. EÚ C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení.
§ 28 ods. 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 659/2007 Z. z.
 - 8) § 24 ods. 2 písm. a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.
 - 9) § 13 ods. 5 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
 - 10) § 69 zákona č. 563/2009 Z. z. v znení zákona č. 440/2012 Z. z.
 - 11) Zákon č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

POISTNÉ ODVETVIA NEŽIVOTNÉHO POISTENIA

1. Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania)
 - a) fixné peňažné plnenie,
 - b) s plnením, ktoré má povahu odškodnenia,
 - c) s kombinovaným plnením,
 - d) cestujúcich,
 - e) individuálne zdravotné poistenie.
2. Poistenie choroby
 - a) fixné peňažné plnenie,
 - b) s plnením, ktoré má povahu odškodnenia,
 - c) s kombinovaným plnením,
 - d) individuálne zdravotné poistenie.
3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových
 - a) motorových dopravných prostriedkoch,
 - b) nemotorových dopravných prostriedkoch.
4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch.
5. Poistenie škôd na lietadlách.
6. Poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch
 - a) riečnych a prieplových dopravných prostriedkoch,
 - b) jazerných dopravných prostriedkoch,
 - c) námorných dopravných prostriedkoch.
7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok.
8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, spôsobených
 - a) požiarom,
 - b) výbuchom,
 - c) víchricou,
 - d) prírodnými živlami inými ako víchrica,
 - e) jadrovou energiou,
 - f) zosuvom alebo zosadaním pôdy.
9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode.
10. Poistenie zodpovednosti
 - a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla,
 - b) dopravcu.
11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu.
12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplovového, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu.

13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12.
14. Poistenie úveru
 - a) všeobecná platobná neschopnosť,
 - b) exportný úver,
 - c) splátkový úver,
 - d) hypotekárny úver,
 - e) poľnohospodársky úver.
15. Poistenie záruky
 - a) priame záruky,
 - b) nepriame záruky.
16. Poistenie rôznych finančných strát, ktoré vyplývajú
 - a) z výkonu povolania,
 - b) z nedostatočného príjmu,
 - c) zo zlých poveternostných podmienok,
 - d) zo straty zisku,
 - e) z trvalých všeobecných nákladov,
 - f) z neočakávaných obchodných nákladov,
 - g) zo straty trhovej hodnoty,
 - h) zo straty pravidelného zdroja príjmov,
 - i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty,
 - j) z ostatných iných ako obchodných finančných strát,
 - k) z ostatných finančných strát.
17. Poistenie právnej ochrany.
18. Asistenčné služby.

ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV EURÓPSKEJ ÚNIE

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (prepracované znenie) (Ú. v. ES L 335, 17. 12. 2009) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/89/EÚ zo 16. novembra 2011 (Ú. v. EÚ L 326, 8. 12. 2011), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2012/23/EÚ z 12. septembra 2012 (Ú. v. EÚ L 249, 14. 9. 2012), v znení smernice Rady 2013/23/EÚ z 13. mája 2013 (Ú. v. L 158, 10. 6. 2013), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/58/EÚ z 11. decembra 2013 (Ú. v. EÚ L 341, 18. 12. 2013), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/51/EÚ zo 16. apríla 2014 (Ú. v. EÚ L 153, 22. 5. 2014), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 (Ú. v. EÚ L 354, 23. 12. 2016).